

Политика по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, мошенничеству и коррупции.

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1.1. Область применения.....	3
1.2. Основные термины и определения.....	3
1.3. Сокращения.....	5
1.4. Основные положения	5
2. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ/М/К	7
2.1. Система полномочий	7
2.2. Оценка риска.....	8
2.3. Идентификация	8
2.4. Мониторинг	9
2.5. Обучение	10
2.6. Меры воздействия.....	10
3.ОБРАЩЕНИЕ С ИНФОРМАЦИЕЙ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ	11
3.1. Обращение с информацией	11
3.2. Конфиденциальность.....	11
4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	11
5. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НА КОТОРЫЕ ДАЮТСЯ ССЫЛКИ	11
6. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ, УТРАЧИВАЮЩИХ СИЛУ С ПРИНЯТИЕМ НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА	11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Область применения

1.1.1. Настоящий документ (далее – Политика) устанавливает основные стандарты, подходы и требования к организации внутреннего контроля в МИБ в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, мошенничеству и коррупции.

1.1.2. Настоящая Политика распространяется на всех сотрудников Банка и его дочерних структур. Настоящая Политика распространяется на Контрагентов Банка и его дочерние структуры. Все требования Политики по отношению к Контрагентам также применяются ко всем организациям и лицам, вовлеченным в осуществлении МИБ собственной деятельности, в его проекты и инвестиции (к лицам, с которыми заключены гражданско-правовые договоры, к подрядчикам, субподрядчикам, консультантам, поставщикам, провайдерам и т.п.).

1.1.3. Настоящая Политика разработана на основании рекомендаций и требований, выработанных в этой области такими общепризнанными международными организациями как Совет Европы, Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Базельский комитет по банковскому надзору, Антикоррупционная рабочая группа международных финансовых институтов, а также с учетом рекомендаций и требований стран-членов Банка и практик ведущих международных финансовых организаций.

1.1.4. Подразделение-инициатор настоящей Политики и подразделение, ответственное за своевременную актуализацию настоящей Политики: Департамент комплаенса.

1.2. Основные термины и определения

Ниже приводится список терминов и определений, используемых в целях Политики

Термин	Определение
<i>Запрещенные практики</i>	Коррупция, Принуждение, Сговор, Мошенничество, Отмывание денежных средств, полученных преступным путем, Финансирование терроризма.
<i>Коррупция</i>	Оказание давления на третье лицо в виде предложения, предоставления ему или получения им напрямую или косвенно выгоды в качестве платы за совершение им неправомерных или преступных действий. К коррупции относится злоупотребление служебным положением, вымогательство, дача или получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное запрещенное использование лицом своего должностного положения в целях получения выгоды в виде денежных средств, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера для себя или для третьих лиц.
<i>Идентификация</i>	Совокупность мероприятий по установлению сведений о контрагентах, их представителях и выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений (Know your customer).
<i>Контрагент</i>	Лицо, с которым Банк проводит или планирует провести операции.
<i>Легализация доходов, полученных преступным путем, (Отмывание денежных средств)</i>	Придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Лимит небанковских операций в целях ПОД/ФТ/М/К	Максимальная сумма контрактов с контрагентом или закупок у контрагента в течение календарного года, утверждаемая Правлением МИБ, при превышении которой требуется проведение Идентификации и оценка риска ПОД/ФТ/М/К Контрагента.
Мошенничество	Любое действие или бездействие одного лица, включая предоставление недостоверных данных, которое намеренно или случайно вводит, или пытается ввести в заблуждение какое-либо другое лицо в целях достижения материальных или нематериальных иных выгод или избежание ответственности.
Неправомерное поведение	Поведение сотрудников МИБ в нарушение установленных правил и стандартов поведения, принятых в МИБ.
Публичные должностные лица (политически значимые лица)	Физические лица, наделенные определенными публичными должностными полномочиями в стране пребывания или в других странах, а также их ближайшие родственники (сестры и братья, дети, родители), супруг(а), выступающие от своего имени, от имени Контрагента, в интересах Контрагента или являющиеся акционером или бенефициаром Контрагента.
Принуждение	Уничтожение, а также угроза в уничтожении или повреждении напрямую или косвенно имущества какого-либо лица, или расправа или угроза расправы над каким-либо лицом для принуждения данного лица к совершению преступных или неправомерных деяний.
Сговор	Неформальные договоренности между двумя или более лицами, направленные на достижение преступных или неправомерных целей с целью получения выгоды.
Финансирование терроризма, (ФТ)	Предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения террористических актов.

1.2.1. При осуществлении мер по противодействию Запрещенным практикам Банк принимает во внимание, что Легализация доходов, полученных преступным путем, как правило, осуществляется путем изменения формы владения, перемещения, деления или консолидации денежных средств, возникающих от запрещенных видов деятельности как, например: наркоторговля, незаконная торговля оружием, незаконное предпринимательство, пиратство, производство контрафактной продукции и др.

1.2.2. Под Легализацией доходов, полученных преступным путем, в частности, понимаются следующие действия, а также участие в таких действиях:

- проведение операций с имуществом (денежными средствами, драгоценными металлами, ценными бумагами и др.), если известно, что такое имущество получено от незаконных операций, а также приобретение, владение, распоряжение и/или использование которого связано с нарушением применимого законодательства;

- сокрытие или утаивание происхождения, месторасположения, сведений об имуществе, полученном от незаконных операций;

- приобретение, владение, использование имущества, полученного от незаконных операций.

1.2.3. При осуществлении мер по противодействию Запрещенным практикам Банк принимает во внимание, что Финансирование терроризма может осуществляться либо через Легализацию доходов, полученных преступным путем, либо посредством прямого финансирования организаций, созданных для поддержки терроризма.

Финансирование терроризма происходит в целях совершения преступлений, направленных на дестабилизацию политических, экономических, конституциональных основ государства и общества через запугивание населения и/или оказание давления на правительства или органы местной власти.

1.2.4. При осуществлении мер по противодействию Запрещенным практикам Банк принимает во внимание, что Мошенничество включает в себя достаточно широкий перечень преступлений, направленных на получение выгоды (как правило, материальной).

1.2.5. Банк в своей деятельности может сталкиваться с внешним мошенничеством со стороны независимых от него лиц и с внутренним мошенничеством со стороны сотрудников, а также с комбинацией этих видов мошенничества. В наибольшей степени Банк может быть подвержен следующим видам мошенничества:

–мошенничество со стороны персонала (например, преднамеренное искажение информации в отчетности, преднамеренный пропуск сделки при ее заведении в систему учета, подделка документов, кража конфиденциальной информации);

–мошенничество со стороны Контрагентов (например, поставка товаров заниженного качества, подделка документов для введения в заблуждение относительно кредитоспособности, предоставление недостоверной информации);

–мошенничество в области обеспечения безопасности (подделка пропуска в Банк, несанкционированное получение доступа к информационным ресурсам Банка).

1.2.6. При осуществлении мер по противодействию Запрещенным практикам Банк принимает во внимание риски коррупционных действий со стороны Контрагентов и/или сотрудников (частная коррупция), со стороны органов государственной власти (системная коррупция) и со стороны представителей отдельных государств или международных объединений (международная коррупция).

1.2.7. Банк рассматривает как проявление коррупции нижеперечисленные ситуации, когда получаемые сотрудником (предлагаемые ему) денежные средства, имущество, услуги имеют целью стимулировать Запрещенные практики/незаконные действия и осуществляются в знак благодарности за такие действия (включая, но не ограничиваясь): получение денежных средств, подарков сверх определенных сумм и в нарушение установленных в Банке процедур, проявление излишней благодарности (туристическая путевка, предоставление в безвозмездное пользование имущества) и другие ситуации, определенные внутренними нормативными документами Банка.

1.3. Сокращения

В Политике используются следующие сокращения:

Сокращение	Расшифровка сокращения
Банк, МИБ	Международный инвестиционный банк
ПОД/ФТ/М/К	Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, мошенничеству и коррупции

1.4. Основные положения

1.4.1. Основной целью Политики является установление и продвижение стандартов эффективной системы внутреннего контроля в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, мошенничеству и коррупции, следование которым снижает риски использования Банка и предоставляемых им услуг в Запрещенных практиках.

1.4.2. Основными стандартами и требованиями к организации внутреннего контроля в целях противодействия и предотвращения Запрещенным практикам являются:

– приверженность персонала Банка высочайшим стандартам добросовестности (integrity), а также ее проявление в собственных операциях Банка и действиях лиц, вовлеченных в реализацию проектов МИБ;

- запрет любых действий со стороны контрагентов, сотрудников или третьих лиц, вовлеченных в проекты Банка, направленных на реализацию Запрещенных практик;
- недопустимость использования Банка в Запрещенных практиках;
- адекватность и достаточность принимаемых мер возникающим угрозам;
- непрерывность противодействия возникновению угроз вовлечения Банка в Запрещенные практики;
- конфиденциальность сведений о конкретных шагах Банка в области противодействия Запрещенным практикам;
- персональная ответственность сотрудников Банка за осуществление мер по противодействию Запрещенным практикам;
- наличие в Банке независимого структурного подразделения и назначение в рамках него сотрудника, ответственного за проведение мероприятий внутреннего контроля в целях противодействия Запрещенным практикам;
- расследование Запрещенных практик на основе принципов независимости, честности, беспристрастности и стандартов расследования, одобренных ведущими международными финансовыми институтами.

1.4.3. Банк обеспечивает включение в договоры с Контрагентами пунктов об их обязательствах не быть каким-либо образом вовлеченным в Запрещенные практики, информировать Банк о любых фактах и подозрениях в Запрещенных практиках и содействовать Банку в проведении расследований. Такие соглашения также должны содержать пункты о предотвращении и противодействии Запрещенным практикам и о применении мер воздействия.

1.4.4. При исполнении должностных обязанностей сотрудникам Банка, его Контрагентам, организациям и лицам, вовлеченным в собственную деятельность МИБ, его проекты и инвестиции, следует:

- всегда поддерживать и демонстрировать высокий уровень добросовестности (integrity);
- избегать любых действий, которые в соответствии с настоящей Политикой могут быть рассмотрены как Запрещенные практики;
- сообщать о любых фактах или подозрениях в осуществлении Запрещенных практик, в том порядке, как это, в частности, требуется от сотрудников Банка в соответствии с Кодексом [1];
- исполнять требования Политики и иных внутренних нормативных документов в области противодействия Запрещенным практикам и предотвращения Недобросовестного поведения.

1.4.5. Дополнительно к требованиям пункта 1.4.4., сотрудникам Банка следует:

- знать требования риск-ориентированного подхода, используемого при оценке общего уровня риска Контрагента и его Идентификации;
- знать, в какой деятельности Банка возникают основные риски, связанные с Запрещенными практиками, и какая деятельность Банка являются наиболее уязвимой для таких рисков для их предотвращения;
- пройти обучение мерам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/М/К и по комплаенс-рискам;
- осознавать ответственность за нарушение требований настоящей Политики или иных внутренних документов относительно противодействия Запрещенным практикам.

1.4.6. Сотрудник Банка несет персональную ответственность в случаях, когда он знал, подозревал или имел серьезные основания для подозрений о вовлечении сотрудников или Контрагентов Банка в Запрещенные практики и:

- согласовывал, обрабатывал сделки/операции со средствами, предназначенными для такой деятельности;

- оказывал любое содействие или помощь в согласовании, обработке, контроле, использовании таких средств;
- препятствовал в проведении расследования по подозрениям или фактам указанной выше деятельности;
- не сообщил такую информацию сотруднику Банка, ответственному за проведение мероприятий внутреннего контроля в целях противодействия Запрещенным практикам.

1.4.7. Сотрудникам Банка, его Контрагентам, а также любым организациям и лицам, вовлеченным в собственную деятельность МИБ или его проекты, следует сообщать о выявленных рисках коррупции, мошенничества, отмывания денежных средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма и других Запрещенных практиках, имеющих отношение к Банку:

- путем направления письма по почте;
- по электронной почте на адрес compliance@iibbank.com;
- заполнив электронную форму на сайте МИБ;
- по телефону (+7 495 604-75-80).

1.4.8. Банк обеспечивает своевременное рассмотрение поступивших сообщений и проведение независимого, честного расследования в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ/М/К

2.1. Система полномочий

2.1.1. Решения относительно функционирования системы ПОД/ФТ/М/К принимают:

- Совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Комитеты Банка.

2.1.2. К компетенции Совета относится рассмотрение и утверждение актуальной редакции Политики, а также рассмотрение и утверждение изменений, предлагаемых к внесению в Политику.

2.1.3. К компетенции Правления относится:

- утверждение нормативных документов Банка и принятие мер в области ПОД/ФТ/М/К в целях противодействия Запрещенным практикам;
- принятие решений о начале/продолжении или завершении операций с Контрагентом с учетом выявленных в отношении него рисков Легализации доходов, полученных преступным путем, Финансирования терроризма, Мошенничества или Коррупции;
- установление Лимита небанковских операций в целях ПОД/ФТ/М/К;
- рассмотрение отчетов и принятие решений в целях противодействия Запрещенным практикам;
- рассмотрение результатов расследований, проведенных по подозрениям и фактам участия сотрудников Банка или Контрагентов в Легализации доходов, полученных преступным путем, Финансировании терроризма, Мошенничестве или Коррупции и принятие по ним решений и мер дисциплинарного характера;

2.1.4. Ответственность за общее управление рисками МИБ, связанными с Запрещенными практиками, а также за создание и эффективную работу систем Банка по противодействию Запрещенным практикам лежит на Председателе Правления Банка.

2.1.5. Комитеты Банка в рамках компетенций осуществляют рассмотрение и утверждение операций с Контрагентами, в отношении которых выявлены высокие риски Запрещенных практик.

2.1.6. Полномочия и функционал самостоятельных структурных подразделений Банка, связанный с противодействием Запрещенным практикам, определяется Банком во внутренних нормативных документах.

2.1.7. Руководители самостоятельных структурных подразделений несут ответственность за надлежащее управление рисками Запрещенных практик на регулярной основе в соответствии с утвержденными правилами и положениями МИБ.

2.1.8. Бизнес подразделения представляют собой первую линию защиты Банка по выявлению и предотвращению потенциальных рисков Запрещенных практик при взаимодействии с Контрагентами.

2.1.9. Поддерживающие подразделения обеспечивают выявление и защиту МИБ от Запрещенных практик при учете, обработке и контроле операций.

2.1.10. Департамент комплаенса несет ответственность за выявление, оценку, контроль и информирование о таких рисках соответствующих органов управления МИБ.

2.2. Оценка риска

2.2.1. Банк осуществляет оценку риска Запрещенных практик, используя риск-ориентированный подход, который предполагает определение подверженности операций Банка указанному риску на основании результатов анализа основных факторов, влияющих на уровень такого риска. К таким факторам может относиться страна регистрации Контрагента, вид его деятельности, репутация, основные клиенты, запрашиваемые услуги, продолжительность существования, кредитная история и другие факторы, определенные внутренними нормативными документами.

2.2.2. Основу риск-ориентированного подхода составляет принцип сопоставимости уровня риска Контрагента и глубины, проводимой в отношении него проверки: чем выше риск Контрагента, тем более полной и детальной информацией о Контрагенте и проводимых с ним операциях должен располагать Банк.

2.2.3. Для оценки риска Легализации доходов, полученных преступным путем, риска Финансирования терроризма, риска Мошенничества и Коррупции, а также иных рисков, выявляемых в рамках комплаенс-контроля, Банк использует 3-уровневую шкалу, в которой выделяются следующие уровни рисков:

1. Низкий риск;
2. Средний риск;
3. Высокий риск.

2.2.4. Во внутренних нормативных документах Банк устанавливает критерии отнесения Контрагентов к определенному уровню риска, процедуры Идентификации Контрагентов и мониторинга их операций, перечень запрашиваемых у Контрагента документов, порядок оценки риска Публичных должностных лиц.

2.2.5. Банк может устанавливать критерии или список Контрагентов, с которыми он не проводит операции вне зависимости от уровня присвоенного им риска, или список операций, которые Банк не проводит с любыми Контрагентами.

2.2.6. Рассмотрение и оценка риска Легализации доходов, полученных преступным путем, Финансирования терроризма, Мошенничества и Коррупции осуществляется в рамках первоначальной оценки Контрагента и в рамках последующего мониторинга согласно установленному в Банке порядку.

2.2.7. Оценка рисков Неправомерного поведения сотрудников осуществляется с учетом их подверженности такому риску. Используя различные механизмы превентивного контроля и верификации, Банк осуществляет контроль действий сотрудников, особенно тех, которые непосредственно участвуют в работе с Контрагентом и ведении операций с ним.

2.3. Идентификация

2.3.1. Банк проводит Идентификацию всех Контрагентов, потенциальных Контрагентов, организаций и лиц, вовлеченных в его собственную деятельность, и/или его

проекты и инвестиции. Банк выполняет процедуры проверки в отношении всех новых операций и продуктов в целях выявления возможных рисков Запрещенных практик.

2.3.2. Банк не устанавливает деловых связей и не проводит операции с Контрагентом до момента определения уровня принимаемого на него риска и завершения Идентификации. Данное требование не распространяется на операции с Контрагентами по небанковским операциям Банка, в случае если планируемый с ними объем операций не превышает установленный Правлением Лимит по небанковским операциям в целях ПОД/ФТ/М/К.

2.3.3. Банк предпринимает все необходимые меры для того, чтобы удостовериться, что Контрагент или третье лицо, действующее в интересах Контрагента, является именно тем лицом, за которое он себя выдает (принцип «Know your customer»). Данные меры являются важным механизмом контроля в целях противодействия Запрещенным практикам и минимизируют риски проведения Запрещенных операций, защищая Банк от возможного финансового и репутационного риска.

2.3.4. Принцип «Know your customer» предполагает, что:

- Банк собрал всю необходимую информацию, на основании которой можно сделать вывод о том, что Контрагент или третье лицо (при наличии), действующее в интересах Контрагента, полностью идентифицированы и все присущие им риски выявлены и оценены;

- Банк понимает, что Контрагент и третье лицо (при наличии), действующее в интересах Контрагента, не осуществляет Запрещенные практики;

- Денежные средства, участвующие в сделке, не были получены Контрагентом и третьим лицом (при наличии), действующим в интересах Контрагента, в результате Запрещенных практик;

- Участники, бенефициары, высшее руководство Контрагента и третьего лица (при наличии), действующего в интересах Контрагента, проверены на предмет отсутствия в специализированных списках международных организаций или отдельных стран, устанавливающих в отношении Контрагентов санкции или ограничения;

- Банк понимает, что Контрагент действует в своих интересах или в интересах третьих лиц.

2.3.5. В зависимости от уровня риска Контрагента, Банк может проводить Идентификацию Контрагента по упрощенной процедуре, по стандартной процедуре и по специальной процедуре (для Контрагентов с высоким риском).

2.3.6. Банк может устанавливать критерии, при соблюдении которых, вне зависимости от общего уровня риска Контрагента Идентификация проводится по упрощенной, стандартной или специальной процедуре, или Идентификация не проводится.

2.3.7. Во внутренних нормативных документах Банк устанавливает перечень запрашиваемых документов и сведений о Контрагенте.

2.3.8. Банк отказывается от проведения операций с Контрагентами из числа финансовых институтов, которые сообщили, что они не принимают меры ПОД/ФТ. Банк не устанавливает взаимоотношений с финансовыми организациями, не имеющими физического присутствия в государствах их регистрации (так называемые shell banks) или с Контрагентами, действующими от их имени. Банк не открывает счета на анонимных владельцев.

2.3.9. Банк стремится идентифицировать посредников Контрагента, а когда Контрагент или его посредники действуют в пользу третьих лиц – таких третьих лиц.

2.4. Мониторинг

2.4.1. Банк на регулярной основе проводит мониторинг деятельности Контрагента, лиц, вовлеченных в проекты и инвестиции Банка, и его сотрудников в целях выявления операций и/или рисков связанных с Запрещенными практиками, а также иных комплаенс рисков и рисков Неправомерного поведения.

2.4.2. Банк применяет различные процедуры мониторинга, периодичность и объем которых зависит от присвоенного Контрагенту риска и вовлеченности сотрудника в работу

с Контрагентом. При этом виды мониторинга Банк определяет в зависимости от состояния автоматизированных систем Банка, а также отдельных показателей операций или категорий Контрагентов.

2.4.3. Для целей выявления Запрещенных практик Банк разрабатывает и применяет в рамках мониторинга признаки операций и ситуаций, которые могут служить основанием для подозрений в проведении Контрагентом и/или сотрудником Банка Запрещенных практик.

2.4.4. Банк рассматривает и проверяет сообщения о подозрениях в осуществлении Контрагентами и/или сотрудниками Банка действий с целью осуществления Запрещенных практик. Любые существенные сообщения, касающиеся нарушения корпоративной этики и требований комплаенса, незамедлительно доводятся до сведения органов управления Банка с рекомендациями и мерами по минимизации выявленных рисков в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

2.4.5. В целях предотвращения и противодействия Запрещенным практикам в дополнение к мониторингу Банк проводит комплаенс-обзор банковских продуктов и проектов. Целью такого обзора является:

- проверка фактов заключения контрактов/договоров и их исполнения на изложенных в них условиях, в том числе условиях использования предоставляемого Банком финансирования;

- разработка рекомендаций по улучшению политик и процедур МИБ по минимизации рисков осуществления Запрещенных практик.

Периодичность проведения таких комплаенс-обзоров определяется Банком по мере необходимости с учетом выявленных в отношении банковских продуктов и проектов комплаенс-рисков.

2.4.6. Банк принимает меры, направленные на защиту лиц, сообщивших информацию о Запрещенных практиках Контрагентов и/или сотрудников Банка, а также о подозрениях в проведении таких действий.

2.5.Обучение

2.5.1. Банк устанавливает категории сотрудников, которые регулярно проходят обучение внутреннему контролю в целях противодействия Запрещенным практикам.

2.5.2. Обучение проводится в соответствии с программой, разрабатываемой и обновляемой Банком, с учетом профессиональной деятельности и должностей обучающихся, а также требуемых для исполнения обязанностей уровней знаний.

2.5.3. Банк утверждает порядок и осуществляет проверку знаний, результаты которой докладываются Председателю Правления Банка.

2.5.4. Для обеспечения полного соответствия проводимых операций комплаенс-требованиям Банк может проводить тренинги, в том числе и на коммерческих условиях, персонала Контрагентов, а также иных лиц, вовлеченных в проекты Банка.

2.6.Меры воздействия

2.6.1. В целях противодействия и предотвращения Запрещенных операций Банк включает в договоры/контракты положения о мерах воздействия за нарушения требований комплаенса и применяет их соответствующим образом к нарушителям.

2.6.2. Банк предусматривает в договорах положения, дающие ему право применять определенные меры за нарушения, которые могут состоять в приостановке выдаче средств или в досрочном их истребовании, в приостановлении или отказе от сотрудничества.

2.6.3. МИБ и Контрагенты предусматривают в договорах, подписываемых с Контрагентами, участвующими в собственной деятельности Банка или в его проектах, право Банка отзывать согласие участия таких лиц или объявлять их нежелательными для Банка или исключать их из участия в совместной с МИБ деятельности или в его проектах.

2.6.4. МИБ может отстранить Контрагента, какую-либо организацию или лицо от участия в деятельности с МИБ или в его проектах, если такие лица будут вовлечены в Запрещенные операции или будут включены в списки исключенных лиц, составляемые международными организациями.

3.ОБРАЩЕНИЕ С ИНФОРМАЦИЕЙ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

3.1. Обращение с информацией

3.1.1. Банк при запросе информации от Контрагентов для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия Запрещенным практикам предпринимает меры, направленные на снижение рисков получения недостоверных или устаревших сведений.

3.1.2. При сборе информации для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/М/К Банк использует сведения, полученные от Контрагента. Сведения от третьих лиц и электронные данные используются Банком, если они получены из надежных источников информации, к числу которых Банк относит: электронный справочник «Bankers Almanac», WorldCheck, LexisNexis и базу данных СПАРК, информацию органов надзора, регуляторов, государственных регистрационных палат и служб.

3.1.3. Банк формирует и хранит информацию в течение сроков, установленных внутренними нормативными документами.

3.2. Конфиденциальность

3.2.1. Банк рассматривает информацию, полученную о Контрагенте, сотруднике и операциях с ними, информацию о подозрениях в совершении Контрагентами, сотрудниками Запрещенных практик, как конфиденциальную информацию.

3.2.2 Банк не раскрывает информацию о лицах, сообщивших о подозрениях или фактах совершения Контрагентами, сотрудниками Банка Запрещенных практик.

3.2.3. Банк не раскрывает Контрагентам информацию о формах, методах и способах осуществления процедур в целях противодействия Запрещенным практикам.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. В случае изменений Правил об условиях труда, Соглашения об образовании Международного инвестиционного банка и его Устава, Политика, а также изменения к ней, применяются в части не противоречащей вновь принятым Правилам об условиях труда, Соглашению об образовании Международного инвестиционного банка и его Уставу.

5. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НА КОТОРЫЕ ДАЮТСЯ ССЫЛКИ

1. «Кодекс корпоративной этики (ОНД-32)», утвержден Приказом МИБ №100 от 07 ноября 2013 года.

6. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ, УТРАЧИВАЮЩИХ СИЛУ С ПРИНЯТИЕМ НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА

С принятием настоящего документа утрачивает силу «Политика по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, мошенничеству и коррупции», утвержденная решением 100 заседания Совета МИБ.